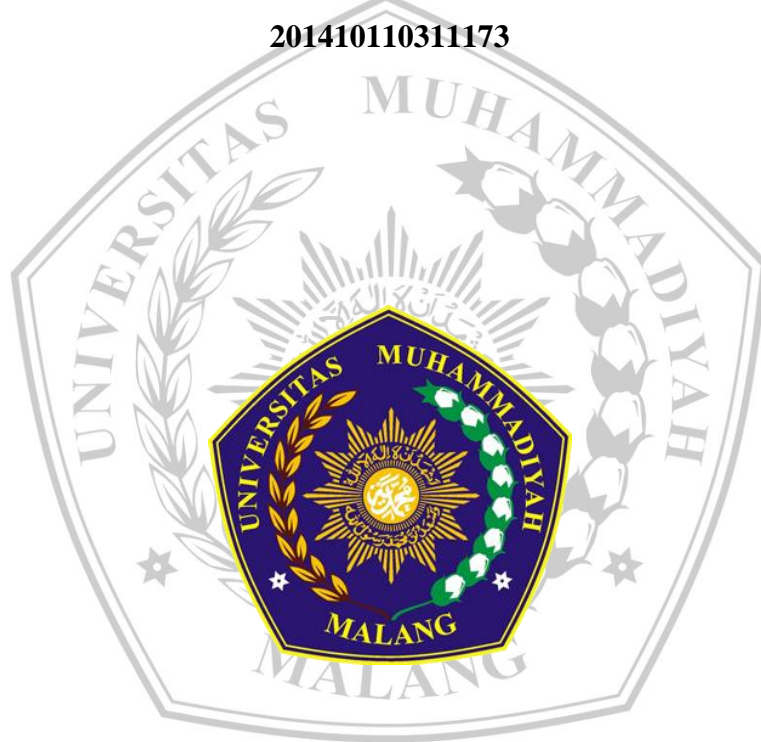


**PENYELESAIAN PERJANJIAN KREDIT DENGAN AGUNAN SURAT
KEPUTUSAN PNS PADA BANK BRI TERHADAP PIHAK DEBITUR
DIPECAT SECARA TIDAK HORMAT
(Studi Kasus debitur “M” di Bank BRI KCP Unit Situbondo 2)**

Oleh:

M Rizal Syaiful Amin

201410110311173



**FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG
2019**

**PENYELESAIAN PERJANJIAN KREDIT DENGAN AGUNAN SURAT
KEPUTUSAN PNS PADA BANK BRI TERHADAP PIHAK DEBITUR
DIPECAT SECARA TIDAK HORMAT (STUDI KASUS DEBITUR “M” DI BANK
BRI KCP UNIT SITUBONDO 2)**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi sebagai Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Hukum
Program Studi Ilmu Hukum



**FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG
2019**

SKRIPSI

Disusun oleh:

M RIZAL SYAIFUL AMIN

201410110311173

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji

Pada, Sabtu 12 Oktober 2019

dan dinyatakan memenuhi syarat sebagai kelengkapan

memperoleh gelar Sarjana Hukum

di Program Studi Ilmu Hukum Universitas Muhammadiyah Malang

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Ketua : Dr. Fifik Wiryani, SH., M.Si., M.Hum

Sekretaris : Dr. Sulardi, SH., M.Si.

Penguji I : Bayu Dwi Widdy Jatmiko., SH, M.Hum

Penguji II : Ratri Novita Erdianti, SH., M.H



**PENYELESAIAN PERJANJIAN KREDIT DENGAN AGUNAN SURAT
KEPUTUSAN PNS PADA BANK BRI TERHADAP DEBITUR YANG
DIPECAT SECARA TIDAK HORMAT (STUDI KASUS ATAS NAMA
DEBITUR "M" DI BANK BRI KCP UNIT SITUBONDO 2)**

Diajukan Oleh:

M RIZAL SYAIFUL AMIN

201410110311173

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji

Pada, Sabtu 12 Oktober 2019

Pembimbing Utama,



Dr. Fifik Wiryani, SH., M.Si., M.Hum

Pembimbing Pendamping,



Dr. Sulardi, SH., M.Si.



Dr. Triandac, M.Hum

Ketua Program Studi,



Nu'man Aunuh, SH., M.Hum

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya :

Nama : M RIZAL SYAIFUL AMIN

NIM : 201410110311173

Jurusan : **Ilmu Hukum**

Dengan ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa :

SKRIPSI dengan judul :

PENYELESAIAN PERJANJIAN KREDIT DENGAN AGUNAN SURAT
KEPUTUSAN PNS PADA BANK BRI TERHADAP DEBITUR YANG
DIPECAT SECARA TIDAK HORMAT (STUDI KASUS ATAS NAMA
DEBITUR "M" DI BANK BRI KCP UNIT SITUBONDO 2)

Adalah karya saya dan dalam naskah Skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu Perguruan Tinggi dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, baik sebagian maupun keseluruhan, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dalam daftar pustaka.

1. Apabila ternyata dalam naskah Skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur PLAGIASI saya bersedia Skripsi ini DIGUGURKAN dan GELAR AKADEMIK YANG TELAH SAYA PEROLEH DIBATALKAN, dan serta diproses sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku.
2. Skripsi ini dapat dijadikan sumber pustaka yang merupakan HAK BEBAS ROYALTY NON EKSKLUSIF.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Malang, 21 Nopember 2019



Rizal Syaiful Amin

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahilabbil'alamin Maha besar Allah SWT, Sang pemilik Segala Ilmu dan Semesta Alam, Segala Puji Syukur atas Kehendak-Nya dalam penyelesaian Tugas Akhir Skripsi ini, Sholawat dan Salam tercurahkan baginda Rasulullah SAW, beliau sebagai suri tauladan contoh kehidupan bagi umat muslim. Hingga sampai saat ini juga, penulis bisa merasakan indahnya islam dan manisnya iman. Hidup dan Matiku hanya untuk Allah SWT.

Segala puji dan syukur kepada Allah SWT Tuhan Yang Maha Kuasa karena berkat dan kemurahan-Nya, penulis diberikan kesempatan melewati masa-masa perkuliahan sampai pada akhirnya penulis juga diberikan kemampuan untuk menyelesaikan Tugas Akhir Skripsi guna memperoleh gelar Sarjana Hukum pada Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Malang. Skripsi ini berjudul **“PENYELESAIAN PERJANJIAN KREDIT DENGAN AGUNAN SURAT KEPUTUSAN PNS PADA BANK BRI TERHADAP DEBITUR YANG DIPECAT SECARA TIDAK HORMAT (STUDI KASUS DI BANK BRI KCP UNIT SITUBONDO 2)”**.

Penulis menyadari bahwa pada hakikatnya penulisan skripsi ini tidak dapat diselesaikan oleh penulis tanpa adanya bantuan, dukungan, petunjuk, dan perhatian dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. **Almarhum Ayahanda M Ridwan, Ibunda Endang Susilowati, Kakak Kandung tercinta Reza Fajar Firmansyah beserta istri Rita Setyorini, Kakak perempuan tercantik Rani Indra Pupita beserta suami Sigit Raharjo**, terima kasih untuk doa, kasih sayang, dan nasehat yang telah dicurahkan kepada penulis serta dukungan yang sangat besar yang telah diberikan kepada penulis.
2. **Rektor Universitas Muhammadiyah Malang, Dr. Fauzan, M.Pd**, selaku motivator dan inspirator penulis selama menimba ilmu dikampus putih tercinta beserta jajarannya.
3. **Bapak Dr. Tongat, SH. M.Hum**, selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Malang.
4. **Ibu Dr. Fifik Wiryani, SH., M.Si., M.Hum**, selaku Dosen Pembimbing I sekaligus Dosen Wali penulis yang telah memberikan bimbingan, masukan, petunjuk, perhatian, dan dorongan kepada penulis dalam penulisan skripsi ini.
5. **Bapak Dr. Sulardi, SH., M. Si**, selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, masukan, petunjuk, perhatian, dan dorongan kepada penulis dalam penulisan skripsi ini.
6. **Seluruh Dosen dan Staf Pengajar di Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Malang**, yang telah mendidik dan memberikan ilmunya

kepada penulis selama masa perkuliahan di Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Malang.

7. **Keluarga besar ku** yang sudah banyak mendoakan dan juga memberikan semangat kepada penulis dan juga menemani penulis.
8. **Alharhum Adikku M Abdur Rochim Al-Ayubbi**, terima kasih telah memberikan semangat semasa hidup yang telah dicurahkan kepada penulis.
9. **Untuk Mauli Diana**, terima kasih banyak atas segala dukungan maupun perhatian, amarah kasih sayang dan semangat yang telah diberikan kepada penulis.
10. **Kawan-kawan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Malang angkatan 2014, dan kelas D** yang telah menemani selama perkuliahan, terimakasih kawan-kawan canda tawa bersama kalian akan sangat penulis rindukan.
11. **Teman-teman mahasiswa di Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Malang, dan seluruh teman-teman penulis lainnya**, terima kasih untuk setiap bantuan, perhatian, dukungan, dan motivasi kepada penulis.
12. **Kawan-kawanku** yang tidak dapat saya sebutkan namanya satu-persatu disini, terima kasih karena telah menjadi penghibur di saat penulis berada di titik jenuh
13. **Dan kepada seluruh pihak** yang telah membantu penulis selama ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Akhir kata, Penulis mengucapkan rasa terima kasih kepada semua pihak dan apabila ada yang tidak tersebutkan Penulis mohon maaf, dengan besar harapan semoga skripsi ini dapat bermanfaat khususnya bagi Penulis sendiri dan umumnya bagi pembaca. Bagi para pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini semoga segala amal dan kebbaikannya mendapatkan balasan yang berlimpah dari Allah SWT, Amiiin.

Malang, 31 Oktober 2018

Penulis,

M RIZAL SYAIFUL AMIN

DAFTAR ISI

COVER LUAR	i
COVER DALAM	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
SURAT PERNYATAAN	v
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAKSI	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR BAGAN DAN TABEL	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	12
C. Tujuan Penulisan	13
D. Manfaat Penelitian	13
E. Kegunaan Penelitian	14
F. Metode Penelitian	15
1. Metode Pendekatan	15
2. Jenis Data	16
3. Teknik Pengumpulan Jenis Data.....	17
4. Teknik Analisa Jenis Data.....	18
G. Sistematika Penelitian	19
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	21
A. Tinjauan Tentang Pegawai Negeri Sipil (PNS).....	21

1. Pengertian Pegawai Negeri Sipil (PNS)	21
2. Jenis Pegawai Negeri Sipil (PNS)	22
3. Pengertian Tentara Nasional Indonesia (TNI).....	22
B. Tinjauan tentang Kredit	25
1. Pengertian Kredit	25
C. Tinjauan 5C sebagai Prinsip pemberian Kredit.....	30
1. Pengertian Prinsip 5C	30
D. Wanprestasi Dalam Perjanjian Kredit.....	35
1. Sebab Terjadinya Wanprestasi	35
2. Akibat Hukum Wanprestasi Dalam Perjanjian Kredit	36
E. Tinjauan Umum tentang Lembaga Jaminan	37
1. Pengertian dan Istilah Lembaga Jaminan.....	37
F. Tinjauan Umum tentang Asuransi	47
1. Pengertian Asuransi	47
2. Pengertian Asuransi pada pemberian kredit	48
G. Tinjauan Umum tentang Pemutusan Hubungan Kerja (PHK)	49
1. Pengertian Pemutusan Hubungan Kerja (PHK)	49
H. Tinjauan Umum tentang Penyelesaian Sengketa Perjanjian Kredit	54
1. Pengertian Penyelesaian Sengketa Perjanjian Kredit.....	54
2. Jenis-jenis Penyelesaian Sengketa Perjanjian Kredit.....	54

BAB III HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN..... 59

A. Gambaran Umum Bank BRI	59
1. Profil Bank BRI KCP Unit Situbondo 2	59
2. Visi dan Misi Bank BRI	61
3. Struktur Organisasi Bank BRI	63
4. Struktur Organisasi Bank BRI KCP Unit Situbondo 2	63
5. Bentuk-bentuk Layanan Bank BRI	65

6. Bentuk-bentuk Layanan Bank BRI KCP Unit Situbondo 2.	71
7. Prosedur Pengajuan Kredit berdasarkan Prinsip 5C	73
8. Analisis dan Putusan Kredit	75
9. Realisasi dan Dokumentasi Kredit	75
B. Implementasi Pemberian Kredit dengan agunan putusan Pengangkatan Pegawai Negeri Sipil (PNS) oleh Bank BRI KCP Unit Situbondo 2	78
1. Dasar Pertimbangan Bank BRI KCP Unit Situbondo 2 menerima Surat Keputusan Pengangkatan Pegawai Negeri Sipil (PNS) sebagai Jaminan Kredit	78
C. Mekanisme penyelesaian yang dilakukan oleh Bank BRI KCP Unit Situbondo 2 apabila Debitur Dipecat Sebelum Pelunasan Terlaksana.....	90
1. Tindakan Bank BRI KCP Unit Situbondo 2 dalam Penyelesaian Kredit Macet	90
D. Jenis Jaminan Alternatif Untuk Menanggulangi Perjanjian Kredit dengan Agunan SK PNS pada Bank BRI terhadap Pihak Debitur yang Dipecat Tidak Hormat Sebelum Pelunasan Terlaksana.....	95
1. Jaminan Alternatif.....	95
BAB IV PENUTUP	98
A. Kesimpulan.....	98
B. Saran.....	100
DAFTAR PUSTAKA.....	101
LAMPIRAN	

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Surat Tugas
- Lampiran 2. Kartu Kendali Bimbingan Tugas Akhir
- Lampiran 3. Berita Acara Seminar Proposal Tugas Akhir
- Lampiran 4. Daftar Hadir Peserta Seminar Proposal
- Lampiran 5. Surat Observasi / Mencari Data
- Lampiran 6. Surat Rekomendasi Penelitian dari BRI
- Lampiran 7. FC KTP Debitur
- Lampiran 8. SK PNS Debitur
- Lampiran 9. Surat Perintah Pemutusan Gaji Debitur
- Lampiran 10. Perhitungan Kredit Debitur
- Lampiran 11. Slip Gaji Debitur
- Lampiran 11. Surat Pengakuan Hutang
- Lampiran 12. Foto Observasi



DAFTAR PUSTAKA

A. Buku

- Abdulkadir Muhammad, 2004, *Hukum dan Penelitian Hukum*, Bandung, Citra Aditya Bakti
- Djuhaendah Hasan dan Salmidjas Salam, 2000, *Aspek Hukum Jaminan Perorangan dan Kebendaan*, Jakarta
- Edi Putra Tje'aman, 1994, *Kredit Perbankan Suatu Tinjauan Yuridis*, Yogyakarta, Liberty
- Emzir, 2010, *Metodelogi Penelitian Kuantitatif Analisis Data*, Jakarta, PT Raja Grafindo
- Ferry N Idroes dan Sugiarto, 2006, *Manajemen Resiko Perbankan: Dalam Konteks Kesepakatan Basel dan Peraturan Bank Indonesia*, Yogyakarta, Graha Ilmu
- Gatot Supramono, 1996, *Perbankan dan Masalah Kredit Suatu Tinjauan Yuridis*, Jakarta, Djambatan
- H. Salim HS, 2005, *Perkembangan Hukum Jaminan di Indonesia*, Jakarta, PT Graha Grafindo
- Hartono, 2002, *Bagaimana Menulis Tesis "Petunjuk Komprehensif tentang Isi dan Proses"*, Malang, UMM Press
- Hermansyah, 2005, *Hukum Perbankan Nasional Indonesia*, Jakarta, Kencana
- J. Satrio, 1993, *Hukum Jaminan, Hak-Hak Jaminan Kebendaan*, Bandung, Citra Aditya Bakti
- J. Satrio, 2007, *Hukum Jaminan, Hak Jaminan Kebendaan*, Jakarta, Citra Aditya Bakti
- Kasmir, 2010, *Analisis Laporan Keuangan*, Jakarta, PT Raja Grafindo Persada
- Mariam Darus Badruzaman, 1991, *Perjanjian Kredit Bank*, Bandung, Citra Aditya
- Muchdarsyah Sinungan, 1993, *Manajemen Dana Bank*, Jakarta, Bumi Aksara
- Muhammad Djumhana, 2000, *Hukum Perbankan Di Indonesia*, Bandung, PT. Citra Aditya Bakti

- OP Simorangkir, 1986, *Etika Bisnis*, Jakarta, Aksara Persada Press
- Otoritas Jasa Keuangan, 2018, *Statistik Perbankan Indonesia*, Vol. 16 No. 2, Jakarta, Menara Radius Prawiro
- R. Subekti, 1991, *Hukum Pembuktian*, Jakarta, Pradnya Paramita
- Rachmadi Usman, 2008, *Hukum Jaminan Keperdataan*, Jakarta, Sinar Grafika
- Rahmadi Halim, 2008, *Pelaksanaan Perjanjian Kredit dengan Jaminan Surat Keputusan Pengangkatan Pegawai Negeri Sipil*, Semarang, Universitas Diponegoro Semarang
- Rahmat Firdaus, Maya, Ariyanti, 2008, *Manajemen Perkreditan Bank Umum: Teori, Masalah, Kebijakan dan Aplikasinya Lengkap dengan Analisis Kredit*, Bandung, ALFABETA
- Soerjono Soekanto, 1982, *Pengantar Penelitian Hukum*, Jakarta, UI Press
- Try Widiyono, 2009, *Agunan Kredit dalam Financial Engineering: Panduan Bagi Analis Kredit dan Perbankan*, Jakarta, PT Ghalia Indonesia
- Umar Solahudin, 2011, *Hukum dan Keadilan Masyarakat (Merombak Pendekatan Hukum Yuridis – Normatif, Membangun Pendekatan Yuridis – Sosiologis)*, Malang, Intrans Publishing
- Veithzal Rivai dan Andria Permata, 2006, *Credit Management Handbook*, Jakarta, PT. Jaya Grafindo Persada
- Wirjono Prodjodikoro, 1986, *Hukum Asuransi Indonesia*, Jakarta, PT Intermasa

B. Jurnal/ Skripsi

- Farah Adiba, 2018, *Analisis Yuridis Legal Risk Dalam Transaksi Pembiayaan pada PT. BPRS*, Fakultas Hukum, UMM
- Medina, Fakultas Hukum, 2016, *Implementasi Perjanjian Kredit Dengan Jaminan SK PNS Ditinjau dari Besarnya Gaji (Studi Di PT Bank Ntb)*
- Mutia Az Zahra, 2017, *Surat Keputusan Pengangkatan Pegawai Negeri Sipil sebagai jaminan dalam perjanjian kredit dengan Bank di Kabupaten Probolinggo*, Yogyakarta, Fakultas Hukum, UGM

C. Internet

Bank BI, *Konsultasi Mengenai Kredit Tanpa Agunan*, <https://www.bi.go.id>

Bank Rakyat Indonesia, *Sejarah*, <https://daftarperusahaan.com>

Bara, *Pengertian Pegawai Negeri Sipil (PNS)*, <http://tulisanterkini.com>

Cavin Martinus, *Surat Keputusan (SK)*, <http://www.smkdamosqu.com>

Fatma Sari, *Lembaga Jaminan*, <https://fatmasari713.wordpress.com>

Fitri Lestari, *Hukum Jaminan Hipotik*, <https://fitrilestariindonesia.wordpress.com>

Kode Bank Indonesia, *Produk dan Layanan BRI*, <http://www.kodebank.co.id>

Nenggol, *Pegawai Negeri Sipil: Pengertian dan Kedudukan*, <http://nenggol.com>

Portal Hukum Indonesia, *Litigasi dan Non Litigasi*, <https://suduthukum.com>

PT. Bank Rakyat Indonesia, *Sejarah*, <https://bri.co.id>

Radius Prawiro Eva Sartika Siregar, *Analisis Yuridis terhadap Pemberian Kredit dengan Jaminan SK Pegawai oleh PT. BRI (Persero) Kantor Cabang Iskandar Muda Medan*, <https://www.researchgate.net>

Sovia Hasanah, *Kedudukan SK PNS Sebagai Jaminan Utang*, <https://www.hukumonline.com>

WageIndikator Foundation, *Gaji PNS*, <https://gajimu.com>

D. Perundang-undangan

Kitab Undang–Undang Hukum Perdata

Peraturan Bank Indonesia No. 7/2/PBI/2005 tentang Penilaian Kualitas Aktiva Bank Umum

Surat Edaran Direksi BRI NOSE: S.10-DIR/ADK/05/2015 Tanggal : 29 Mei 2015

Undang-Undang Nomor 5 tahun 2014 tentang Aparatur Sipil Negara

Undang-Undang Nomor 10 tahun 1998 tentang Perbankan

Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perubahan atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan

Undang-Undang Nomor 43 tahun 1999 tentang perubahan atas Undang-Undang No. 8 Tahun 1974 Tentang Pokok-Pokok Kepegawaian

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 11 tahun 1969 Pensiun Pegawai dan Pensiun Janda/Duda Pegawai



DAFTAR BAGAN DAN TABEL

DAFTAR BAGAN

Gambar. 1 Struktur Organisasi Bank BRI.....	63
Gambar. 2 Struktur Organisasi Bank BRI KCP Unit Situbondo 2.....	63
Gambar 3 Prosedur Pelaksanaan Perjanjian Kredit dengan Agunan SK PNS	80

DAFTAR TABEL

Tabel. 1 Tabel Jumlah Peminjam Kredit	90
---	----



SURAT PERNYATAAN PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Nu'man Aunuh, SH., M.Hum

Jabatan : Ka. Prodi Fakultas Hukum

Dengan ini menerangkan, nama tersebut di bawah ini :

Nama : M RIZAL SYAIFUL AMIN

Nim : 201410110311173

Dengan Judul Skripsi ... Pengelasan Perjanjian Kredit dengan Agunan Surat
Keputusan PNS pada Bank BRI terhadap Debitur yang dipecaat secara
tidak hormat (Studi Kasus atas nama Debitur "M" di Bank Kcp Unit
Situbondo 2)

Sudah melakukan cek Plagiasi dan Dinyatakan **BEBAS** Plagiasi.

Demikian surat pernyataan ini saya buat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

21/11
[Signature]



20 November 2019

Nu'man Aunuh, SH., M.Hum

